

上 篇

先 进 集 体

依法加强稽核监管 确保一方金融平安

中国人民银行保定分行稽核处

保定市是全国辖县最多的市，人口数量位居全国第四，有正式金融机构 1957 个，代办机构 6000 个。中国人民银行保定分行稽核处只有 9 名人员，自 1985 年以来，稽核处在上级行和本行领导支持下，克服了人员少、金融机构多、地域广等种种困难，圆满地完成了各项工作任务，多次被评为省、市先进集体，为维护金融秩序、保一方金融平安做出了贡献。

一、建立一支过硬的稽核队伍，为做好本职工作奠定基础。首先，注意提高人员素质，多年来稽核处坚持对在岗人员进行金融、法律、微机、英语等方面的新知识、新业务、新技术的“三新”培训，提高了稽核人员的业务理论水平，拓宽了知识面。其次，创造一个团结、高效、务实的集体。稽核处的 9 名同志相处多年，心往一处想，劲往一处使。稽核工作临时性任务比较多，稽核人员少，分工不可能太细，所以人们养成了分内分外一起干、任劳任怨、雷厉风行的好作风，同时能正确处理个人与集体之间的关系。在 1996 年赴沧州进行交叉稽核时，处里三名同志主动请战带队，他们克服了水土不服、家里孩子小、有病人等困难，圆满完成了此项工作。再次，大力开展廉洁自律教育。稽核工作常与被稽核单位打交道，我们制定了《稽核人员守则》与行里签定了《廉洁自律保证书》并交纳了廉洁自律风险金，始终做到不参加被稽核单位的宴请、不接受被稽核单位的礼品。1996 年初，在对某单位稽核时，该单位负责

人提出，以半费的优惠价给稽核处的人员配呼机和手机，被我们谢绝了。

二、依法实施稽核监管，严厉查处违规问题。1996年我们对某家银行的五个办事处进行了全面稽核，该行的行长、副行长都是从人行分行调去的，稽核处多数人与他们很熟，所以一提查该行很多人都有畏难情绪，稽核时他们常以管资料的人不在而搪塞推托，并把彩电放在稽核现场，名曰：看奥运会比赛节目。当时正值伏天常因停电风扇、空调不能用而酷暑难熬天气热、流点汗我们不怕，管资料的人不在我们与他们一起去找，把电视机搬走排除干扰，结果共检查出五个方面的问题：(1)转移财政性存款和少缴准备金(2)年末突击放款，虚占了贷款规模，(3)违规用信贷资金购买国库券，(4)擅自提高贷款利率，(5)经济效益较差。交换意见时该行行长说你们查出的问题属实如果不作处理我才签字后又提出带我们出去玩，给每个人配个呼机，我们都一一谢绝了。对存在的问题除限期纠正外，还按照有关规定处以罚款。从此该行知道了人行有个工作非常认真的稽核队伍。此事在保定市金融系统引起了轰动，从而达到查处了一个，纠正了一方，震慑了一片的效应。

三、树立服务意识，防范和化解金融风险。我们在加大稽核工作力度的同时，注意由单一查处向查处与服务相结合的方向转变，重点抓带苗头、有漏洞的问题。1996年我们针对城市信用社与主管部门脱钩工作基本完成，但新的管理机构尚待建立与完善，对辖内11家城市信用社的经营情况进行了稽核，发现了一些带有普遍性的问题。如：借款合同要素填写不全，贷款计息不规范，不执行贷款三查制度，抵押贷款手续不符合《担保法》规定等等。针对问题形成的原因和潜在的风险，给他们提出了整改措施，帮助他们及时补办贷款手续30份，避免了资金损失。同时写了《城市信用社贷款业务亟待规范》一文被《河北金融稽核简报》转发。在对市区

某商业银行抵押贷款调查时发现商业银行办理的抵押贷款大部分手续不健全如：《担保法》规定抵押物自登记之日起有效而抵押贷款对抵押物没有登记、一物多抵、重复抵押、抵押物抵押率高等问题。同时，我们用某行因抵押物没登记，当单位宣布破产时，银行丧失优先受偿权，只好等待最后清偿而造成不该发生的资金损失的惨痛教训来教育他们，并帮助他们及时办理登记公证的手续，防范和化解了金融风险。

四、探索稽核新模式，保一方金融平安。稽核监管不仅对事，还要对责任人（行长）稽核，这有利于强化制约机制，加强内部管理，有利于增强管理者的责任感和对负责人的工作做出全面客观、公正的评价。为此，我们从 1994 年开始探索行长离任稽核的新模式 1995 年，在辖内涞源县进行了行长责任稽核试点工作。这次试点工作不仅进一步完善了《行长责任稽核试行办法》，并在此基础上制定了《行长责任稽核试行规程》等。由于此项工作效果较好得到了省分行领导的肯定以冀银稽(1995)1 号文《关于呈报〈中国人民银行保定分行关于开展行长责任稽核工作报告〉的函》上报总行。总行在《金融稽核简报》1996 年第一期上给予了肯定和表扬。

1996 年在行长责任稽核工作的基础上，又在辖内清苑县开展了农村信用社主任责任稽核试点工作，并研究制定了《城乡信用社主任责任稽核试点办法》明确了稽核的方法、内容、原则、处理方式。对三个信用社主任责任稽核后，对成绩突出的，在金融系统进行了通报表扬，对问题多的，作出了限期纠正并建议有关部门给予行政处分的处理，在稽核结论下达五天后，一些问题先后得到了纠正。这次试点工作不但在探索对信用社主任进行责任稽核中取得了大量的宝贵经验，而且大大提高了中央银行的权威。

五、运用稽核资料，为金融决策提供依据。1996 年在《金融时报》上发表调研文章 2 篇，《河北金融》上 2 篇，《河北金融简报》2

篇,《河北金融信息》2篇,《河北稽核简报》2篇 其中有 1篇在河北金融系统论文评比中获奖。

六、支持帮助基层行的工作,并为他们排忧解难。1996年我们分成三个小组去县(市)支行帮助工作。如人行某县支行稽核科对当地一商业银行的利率进行检查,发现有擅自提高存款利率问题,要求立即纠正,但该行对人行的意见置之不理,为此人行按规定给予了经济处罚。该县人行行长与该商业银行行长是亲属,不同意稽核科的做法,要求退款,我们做通了行长的工作,照章罚款,制止了储蓄大战的发生。

几年来,我们注重在稽核监管中体现服务,树立中央银行形象,为维护辖内金融秩序稳定、防范化解金融风险、保一方金融平安做出了应有的贡献。但与上级行的要求或与其他行相比还有差距,我们有决心开拓努力,使稽核工作再上一个新台阶。

宝剑锋从磨砺出

中国人民银行邯郸分行稽核工作纪实

在邯郸金融战线活跃着一支金融稽核检查队伍，十年以来他们精诚团结、努力拼搏，在平凡的岗位上创造了不凡的业绩，他们就是中国人民银行邯郸分行稽核处——一支平均年龄不到 34 岁的队伍。

辉煌的十年

10 年来 人行邯郸分行稽核处共完成各类全面、专项稽核、专案查处等项目 452 项 检查所辖金融单位 12785 家次 提出各项合理化建议 1700 余条 并对 147 家次违规单位实施了停业整顿、停止部分业务，通报批评等稽核处理，执行了经济处罚。

十年的磨炼使全处 14 位稽核干部都能担当主稽人，独立承担现场稽核工作。10 年间稽核处连续 9 年被评为省分行稽核专业前 3 名 连续 8 年被地、市审计部门评为内部审计先进单位，并多次被分行评为先进处室、“青年文明号”。他们所撰写的稽核报告、信息反馈、工作建议 数十篇被国务院办公厅《信息快报》、新华社《内参选编》、《金融时报》等国家级报刊采用 被省级、地市级转发采纳。

成功的路是由执着的追求和艰辛的劳动铺平的，邯郸稽核工作的成功之路亦不例外。

高标准,严要求,充分发挥稽核职能作用

近年来他们充分发挥金融稽核“三土”作用,把稽核的触角伸向各金融领域、各业务种类。从风险性、合规性、效益性、管理性多角度、多方位、多层次开展了一系列专项稽核、全面稽核、专题稽核调研、业务仲裁、案件查处等工作,有力地规范了邯郸市辖各金融机构的经营行为。他们不等不靠,见缝插针,围绕辖区金融热点问题,选准项目,主动出击,开拓稽核工作的新领域。在稽核项目的选项上,他们立足金融服务于经济,紧抓社会关心的金融焦点和带有倾向性的金融现象,不时调整着工作方向和总体目标。1993年,为贯彻中央宏观调控的指示精神和“整顿金融秩序、严肃金融纪律”的具体要求,完成了对邯郸市现金管理和私借公款的稽核调查、对邯郸县物资企业资产流失状况的调查,配合金融监察室查清了两起经济案件,收到了好的效果。尤其在对邯郸县物资企业资产流失情况调查中发现,银行贷款通过历年亏损、外界拖欠、个人借占、管理混乱、上级部门挤占等不同渠道全部流失,严重制约了物资企业的经营流通。经认真分析原因,发现现行的企业承包经营办法未能调动承包者及职工的积极性,国有企业的产权不明晰,监督滞后,银行信贷资金管理体制改革滞后,是产生问题的根源所在。据此,他们向上级行和当地政府提出了合理化建议及意见。为地方经济工作决策提供了一手资料。该报告原因分析深刻、改革建议具有新意,引起了上级有关部门的高度重视,邯郸市政府因此在全市范围开展了清理私借公款的大规模行动,《内参选编》、《金融时报》也分别给予刊登。

拓宽思路 创造性工作

几年来,邯郸分行稽核处解放思想,更新观念,不断探索稽核工作的新思路、新办法,创下了人行河北省分行系统多项第一:

——第一个开展了风险性稽核监督工作。1993年他们参照《巴塞尔协议》对邯郸市10个城市信用社开展风险性监督工作，制定了《对城市信用社风险监督实施办法》因内容齐全、指标考核科学、操作性强，外地兄弟行闻讯纷纷前来借鉴、学习。

——第一个开展报送稽核工作。从1989年开始，他们大胆尝试报送稽核工作，并对工商银行永年、大名县支行进行了试点，《河北金融稽核简报》1989年第14期转发了邯郸分行报送稽核工作做法的效果。

——第一个开展“分片联网”稽核。1991年他们制定《人行邯郸分行系统“分片联网”制度》。实现了稽核体系网络化，稽核效果明显加强。

——第一个开展金融系统评选优秀稽核员活动。自1991年起，他们就制定了《邯郸金融系统优秀稽核员评选办法》，在金融系统开展了评选优秀稽核员活动，调动了稽核人员工作积极性。

——第一个建立金融机构违规行为举报制度。1993年他们制定《金融机构违规行为举报制度》，并在报纸、电台等新闻媒体予以公告，接受社会监督。至1996年共收到举报120件次，查处112件次，有效地规范了辖区的金融行为。

——第一个制定和实施金融机构内控制度监督办法。

狠抓管理 提高素质 建立一支高标准的稽核队伍

10年多的稽核实践使他们深深体会到，没有一支政治素质强、业务素质高、德才兼备的队伍，是无法胜任中央银行金融监管工作的。因此，他们从以下方面入手，做了大量的基础工作。

抓内部管理，加强规章制度建设。几年来，他们从抓管理入手，先后制订了一系列规章制度。这些规章制度的形成和落实，使稽核工作真正做到了有条不紊、有章可循，在规范化管理上迈出了

实质性的一步。

不断学习，提高素质。概括起来，主要做了以下 4 个方面的工作：一是他们一直把抓政治思想学习放到各项工作的首位，对政治思想工作紧抓不放，大力开展勤政廉政教育。1996 年 5 月份分行在清理和纠正建行某单位违规经营专项稽核时，发现该单位存在着严重的虚报违规问题。该单位负责人为解脱责任，免除处罚，提出给参加稽核的同志配备手机、BP 机等条件，被当场严辞拒绝。最后，按照有关规定，对该单位进行了严肃处理，维护了金融法规的尊严，树立了稽核干部的良好形象。二是坚持业务学习制度。三是组织培训。针对稽核项目组织有关人员进行集中学习和专题培训，达到在实践中提高稽核人员素质的目的。四是注重学习外地先进经验，并把外地先进经验同本地实际结合起来。

领导干部以身作则，率先垂范。稽核处处长胡洪泰、副处长高中田同志以身作则 严格要求自己 从来不吃请、不受礼 以自身的廉洁形象影响和带动着大家。在勤政方面，他们更是一心扑在工作上，对每一次稽核都精心谋划、认真组织、亲自工作在第一线。胡洪泰同志爱人身体不好，多次住院治疗，但他从未因此而耽误工作，没请过一天假。高中田同志弟弟出车祸时，他自己正带队对信托投资公司进行常规稽核，他谢绝了众人的劝告，一直等到检查完毕才到医院看望弟弟。在生活方面，他们总是严于律己、宽以待人 对全处 14 名干部的工作和家庭都记挂在心，努力帮助解决每个职工的后顾之忧，以便使大家全身心扑到工作上。正是领导的榜样作用，才使得这个集体具有很强的凝聚力和战斗力。

敢于碰硬 知难而上

中国人民银行山西省分行稽核处

随着我国金融体制改革的不断深入，专业银行向商业银行转轨的步伐加快，金融业的竞争日益加剧。在金融机构间激烈的业务竞争中，进一步强化金融稽核监督工作，加大监管力度，规范金融机构的业务行为，显得愈加重要，愈加迫切。1994年以来，我们中国人民银行山西省分行稽核处在总行稽核监督局和省分行党组的领导下，带领全省稽核部门的干部职工，认真开展稽核检查工作，扎扎实实搞好稽核监督，取得了较好的成绩。三年中，全省稽核部门共对 7095 家金融机构进行了现场稽核检查，累计投入 255829 个工作日，督促被查单位纠正了大量的违规问题。对查出的问题和有关责任人进行了严肃处理，有效地遏制了各种违规违纪问题的发生，促进了适度从紧货币政策的贯彻实施，维护了全省金融秩序的稳定，为经济建设创造了良好的金融环境。近年来我们开展稽核工作的主要特点是坚持了一个“严”字，探索了一条路子，带出了一支队伍，强化了内部管理。

一、从严执法 坚持原则 敢于碰硬，维护金融法规 and 政策的严肃性

党和国家的金融政策法规能否正确贯彻落实，直接影响着中央银行货币政策目标的实施，也影响着国民经济的健康稳定发展。三年来，我们以保障中央银行货币政策实施为工作的总目标，严格

依法开展稽核检查，在遇到各方面压力和困难的情况下，敢于碰硬、迎难而上，确保了金融政策、法规的正确贯彻执行。

1994年，为抑制通货膨胀，国务院和中国人民银行总行反复强调，要严格控制固定资产投资。我们按照总行的安排在全省范围内认真开展了固定资产贷款的专项稽核。检查中，发现一家银行省分行用流动资金发放了固定资产贷款和用固定资产贷款违规支持了自筹基建项目。这家银行在检查时不很好配合，既不积极提供有关帐表，也不承认问题的存在。政府部门的一些领导也打电话或出面说情，来自各方面的压力很大。在困难的情况下，是放弃检查，放弃原则，还是继续查下去？如若放弃检查，党的金融方针政策就无法贯彻执行，通货膨胀的源头就难以遏制。在全局利益和地方利益的矛盾冲突中，我们牢记自己的神圣职责，从贯彻落实党的货币信贷政策，强化金融宏观调控的大局出发，在总行、省分行领导的支持下，顶住压力，排除阻力，一丝不苟地查清了问题。经总行复查，认为“情况属实，定性准确”。检查后，对该行依法处以罚款，并责令其在一个月内全部收回违规资金。人行总行给予该行主要负责人行政处分，在全国、全省造成了较大的影响，树立了稽核监督工作的权威，为以后的工作开展创造了条件。

违规经营是妨碍金融业健康发展的一大公害，为了进一步规范金融机构的业务行为，1996年，我们按照总行的部署对四家商业银行违规经营和帐外经营的并帐和纠改情况认真进行了复查，通过全省范围内的交叉检查和重点检查，发现某银行的一个支行，在1996年8月以后仍违规绕规模发放贷款，当即建议该行上级行给予该支行行长“停职收贷”的处理。对这一问题我们抓住不放，年底再次组织复查，发现违规贷款仍未得到清理，对这样有令不行，有禁不止，消极应付的态度，若姑息迁就，金融秩序就难以稳定，违规经营行为也难以遏制。我们再次督促该行上级行作出撤销该支行行长的职务并给予记大过处分的决定，要求新任行长尽

快清理违规资金。对这一问题的处理在全省金融系统引起了较大的反响，维护了金融政策法规的严肃性。

做好粮、棉、油收购工作是保护农民利益和生产积极性，落实党的农业政策的重要任务。为保证农副产品收购资金的及时足额到位，确保不给农民打白条，我们连续三年选择本省的产粮大区——运城地区开展粮、棉、油收购资金使用和管理的专项稽核。开展这项工作要涉及地方财政、粮食企业和金融机构等各方面，关系复杂 阻力很大 我们堵回说情的 顶住施压的 排除一切干扰 认真负责地把收购资金中存在的问题搞清楚，查出了收购企业把政策性业务与经营性业务相混淆，挤占挪用收购贷款，调销回笼资金等 10 多个问题，得到了有关部门的赞赏。农发行省分行的领导逢人便讲：“人行搞清了我们无法搞清的问题，也说出了我们不敢讲的话”。这些问题引起了省政府的高度重视，省政府以文件形式将稽核报告转发全省各级政府，促进了收购资金的良性循环。

二、勇于探索，走出一条稽核监督的新路子

在严肃认真开展稽核检查并严格依法处理，促进金融机构规范业务行为的同时，我们还积极探索开展了“金融稽核信得过单位”的评审活动 建立起人民银行监管、商业银行自律、同业互律和社会监督的金融监管体系，通过恰当处置和合理激励相结合的方式，促进金融机构增强自我约束能力和依法经营的自觉性。1994年，我们在榆次市试点成功后，召开了全省稽核部门的现场会，邀请部分人行省分行稽核部门的领导参加。总行稽核监督局的领导亲自参加了会议，并对这项活动给予了充分的肯定。会后，这项活动在全省范围内迅速推开。到 1996 年底 共评出“金融稽核信得过单位”84 家，收到了明显的效果。金融机构规范自己行为，争当“信得过单位”经营的自觉性增强了 政策观念也进一步提高 逐步走上规范经营、合理竞争的轨道，经济效益也有所提高。如工行

长治市分行侯堡办事处被评为“信得过”单位后，在连续三年无违法违规违纪问题的情况下，以优质服务取胜，出现了业务发展快，资产质量高（无一笔低质量贷款）经济效益好（人均创利 31 万元）的好局面，正面激励取得了好效果。这一活动的开展在全省金融部门和社会上引起了很大反响，《金融时报》、《山西日报》、《山西电视台》报道了我省开展“金融稽核信得过单位”评审活动的情况。

三、加强队伍建设，带出一支过得硬的稽核干部队伍

我们在队伍建设上坚持两手抓，两手都要硬的原则，注重抓稽核干部业务素质的提高，采取多种形式，多种渠道对干部进行业务培训，鼓励干部自学成才，干部的业务素质明显提高，目前全省稽核干部中具有大专以上学历的 138 人，其中自学成才的 102 人。具有高级职称的 14 人，中级职称的 112 人。其中，注册审计师和会计师 87 人。逐步培养出一支能适应新形势要求的稽核干部队伍。

在抓稽核干部业务素质提高的同时，我们注重抓干部的政治思想教育和职业道德教育。通过多种形式的政治学习和思想教育，加上严格的纪律约束，使稽核干部牢固树立正确的人生观、世界观、价值观，树立廉洁自律、无私奉献的精神，在稽核检查过程中，严格执行“三不准”。全省 450 名稽核干部未出现违法、违规、违纪问题。热情工作，无私奉献的好人好事层出不穷，模范地树立了中央银行稽核干部的自身形象。几年来我们狠抓队伍建设，一批稽核干部脱颖而出，到 1996 年底，我省从稽核部门提升为科级以上干部 71 人，占全省稽核干部总数的 13.4%，其中地市分行行长 5 人，总稽核 2 人，县支行行长 16 人，县支行总稽核 24 人，科级干部 24 人，为全省人民银行培养出了一批干部。

四、加强内部管理，搞好稽核部门的基础建设

为了逐步实现稽核工作的规范化。我们制定了稽核工作目标管理考核办法，设置了用于考核的“九簿一卡”以积分的形式系统考核稽核目标任务的完成情况。通过考核促进了稽核任务的完成，近年来除总行安排的稽核项目外，还结合山西的实际，完成了对全省保险系统、邮政储蓄、农村信用社业务等稽核项目，保证了山西金融秩序的稳定。通过考核，促进了稽核工作质量的提高，做到了问题查的实，定性准，处理恰当，全省未发现一例稽核检查引起的纠纷。通过考核促进了稽核档案的规范化。目前，全省稽核档案普遍进行规范整理，并利用电脑储存资料，便利了档案资料的开发利用。

三年来，我们在稽核工作中做了一些工作，取得了一点成绩，但与兄弟行比相差甚远，我们决心在今后的工作中扬长避短，奋发努力，当好党的金融事业的忠诚卫士。

积极进取大胆探索 开创金融稽核工作新局面

中国人民银行赤峰分行稽核科

中国人民银行赤峰市分行稽核科是 1985 年建立的。十几年来,通过不断的学习、探索、实践和总结,在基础建设、理论研究、新技术开发和实施宏观监管方面都取得了显著的成绩。从 1985 年开始,在自治区分行开展的稽核综合评比活动中,连续 8 年被评为第一名,1992 年 10 月被人行总行、金融工会全国委员会授予“全国金融系统稽核工作先进集体”荣誉称号。下面谈谈我们搞好稽核监督工作的粗浅体会。

一、围绕工作中心,开展稽核监管

在工作中,抓住中心,突出重点,在安排稽核项目时,抓好对重点地区、重点单位、重点项目的稽核,是我们几年来在工作实践中得出的一条重要经验。1993 年,我行稽核工作紧紧围绕“整顿金融秩序,严肃金融纪律”这个中心,在稽核项目中突出了“整顿程序,严肃纪律”这个主题,对于扰乱金融秩序,损害金融纪律的行为和单位给予必要的经济处罚,同时提出合理化建议 104 条。1994 年,我行加大稽核力度,对 249 家金融机构和 62 家非银行金融机构进行稽核,向被稽核单位提出整改建议 520 条,均被采纳,对违反“约法三章”的单位给予经济处罚,保持了辖区金融秩序稳定。1995 年,我们不断改进稽核方法,拓宽稽核领域,加大稽核力度,

开展了“对证券回购业务的专项稽核”、“对商业银行信贷资产质量专项稽核”、“对商业银行、保险公司基本建设资金来源与运用合规性稽核”等 12 项，收缴罚款罚息 $\times\times$ 万元，查出纠正违规违纪金额 \times 亿元，减少了信贷风险，保证了适度从紧的货币政策的实现。1996 年，我们遵照“要进一步加强金融风险监督，防范金融风险，保护存款人利益”的要求，采取专项稽核、常规稽核、后续稽核、稽核调查等形式，开展了“对国有商业银行违规经营并帐”、“对中国人民银行系统违规经营资金的清理”、“对中国银行的全面稽核”、“对农业银行信贷资产质量”等稽核 11 项，查处违规金额 \times 亿元，收缴罚款罚息 $\times\times$ 万元，提出整改建议 294 条，增强了商业银行和城乡信用社风险防范意识，维护了金融体系的合法稳健运行。

自 1993 年以来，我们共开展了稽核项目 46 项，组织稽核 970 人次，现场稽核金融机构 915 家次，投入稽核工作日 10151 天，查处各种违规金额 $\times\times$ 亿元，追缴、补缴财政性存款和存款准备金 $\times\times\times$ 万元，追收利息 $\times\times$ 万元，罚款罚息 $\times\times\times$ 万元，提出合理化建议 1456 条。通过大量的稽核活动，树立了人民银行的稽核权威，维护了金融政策法律法规的严肃性，对支持服务于赤峰地区的经济建设起到了应有的作用。

二、提倡服务监督 树立稽核权威

几年来，我们在搞好服务监督，树立中国人民银行稽核权威方面的基本作法是“坚持‘围绕一个中心，发挥两个作用，抓好三个环节，落实四个结合’”。

“围绕一个中心”就是让稽核监督工作紧紧围绕各时期金融工作中心，为经济建设服务，为金融改革起保驾护航作用。

“发挥两个作用”，一是发挥商业银行的审计稽核作用，加强内控制度建设，建立自我约束机制，使商业银行稽核与人行稽核有机配合。为了加强与商业银行联系，我们建立了稽核联席会议制度，